

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

_____ И.В. Семченко
(подпись)

(дата утверждения)

Регистрационный № УД-_____/баз.

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ**

Учебная программа для специальности
1-25 01 04 Финансы и кредит
(1-25 01 04 02 Банковское дело)

СОСТАВИТЕЛЬ:

Т.С. Родионова — ассистент кафедры бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины», магистр экономических наук

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

О.В. Уханова — доцент кафедры бухгалтерского учета УО "Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации", кандидат экономических наук;

Л.В. Федосенко — доцент кафедры финансов и кредита УО «ГГУ им. Ф. Скорины», кандидат экономических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № ____ от _____ 20____);

Методическим советом экономического факультета
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № ____ от _____ 20____);

Ответственный за редакцию: **Т.С. Родионова**

Ответственный за выпуск: **Т.С. Родионова**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Осуществление аналитической работы в сфере банковской деятельности способствует эффективному управлению банковской системой, помогает обеспечивать доходность и ликвидность банковских операций. Грамотная постановка в банках аналитической работы позволяет давать реальную и всестороннюю оценку деятельности банков, необходимую для стабильного функционирования банковской системы, выявлять сильные и слабые стороны этой деятельности и на основе этого принимать необходимые решения по устранению возникающих проблем.

Изучение дисциплины «Анализ деятельности банков и управление рисками» способствует подготовке высококвалифицированных специалистов для работы в банковской системе.

Целью дисциплины «Анализ деятельности банков и управление рисками» является овладение студентами теоретическими знаниями и практическими навыками в области анализа деятельности банков и управления рисками.

Основными задачами дисциплины являются:

- овладение студентами методикой проведения анализа деятельности банка;
- приобретение практических умений и навыков самостоятельного исследования проблемных вопросов анализа деятельности банков;
- овладение теоретическими знаниями и практическими умениями в области управления рисками деятельности банков.

Материал дисциплины «Анализ деятельности банков и управление рисками» дополняет и углубляет знания студентов, полученных при изучении таких дисциплин, как «Экономический анализ деятельности организации», «Банковский учет, контроль и аудит». Данная дисциплина тесно связана с предшествовавшими ей такими дисциплинами, как «Организация деятельности коммерческих банков» и «Основы финансов и банковского дела».

В результате изучения дисциплины студент:

должен уметь:

- рассчитывать и анализировать финансовые показатели деятельности банка;
- строить факторные модели финансовых показателей;
- разрабатывать предложения по результатам анализа;
- применять на практике знания в области управления рисками;

должен знать:

- методику анализа деятельности банка и управления рисками;
- состав и содержание источников данных для анализа банка;

должен владеть:

- методами расчета и анализа финансовых показателей деятельности банка;
- методикой принятия управленческих решений на основе анализа;
- методиками управления рисками банковской деятельности.

Учебная программа дисциплины «Анализ деятельности банков и управление рисками» составлена в соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» специализации 1-25 01 04 02 «Банковское дело».

Общее количество часов – ; аудиторное количество часов — 72, из них: лекции — 40, практические занятия — 32; самостоятельная управляемая работа студентов (СУРС) — 12. Форма отчётности — экзамен.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Название темы	Лек- ции	Прак- тиче- ские	СУРС	Всего
1	Содержание и организация анализа деятельности банков	2	2	2	6
2	Анализ состояния собственных, привлеченных и заемных средств банка	4	4	2	10
3	Анализ активных операций банка	2	4	2	8
4	Анализ кредитной деятельности коммерческого банка	4	4		8
5	Оценка процентной политики коммерческого банка	2	2		4
6	Анализ операций банка с ценными бумагами	2	2	2	6
7	Оценка ликвидности коммерческого банка	2	4	2	8
8	Анализ финансовых результатов деятельности банка	2	4	2	8
9	Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков	4	2		6
10	Банковские риски: виды, оценка, основы управления	4	4		8
	Итого	28	32	12	72

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1

СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Понятие экономического анализа деятельности банков. Цель и задачи анализа деятельности банка. Предмет анализа. Объекты и субъекты анализа деятельности банка. Содержание анализа банковской деятельности. Виды анализа в разрезе различных классификационных признаков. Основные методические принципы анализа деятельности банка.

Основные направления анализа в банках. Анализируемые параметры. Инструменты анализа. Методы экономического анализа деятельности банка и их особенности. Основные приемы анализа в банках.

Организация аналитической работы в банке: этапы анализа деятельности банка, их задачи, методы и результаты.

Информационное обеспечение анализа деятельности банка. Система внешней и внутренней информации. Источники внешней и внутренней информации. Виды балансов и возможности их использования в анализе. Основные особенности структуры баланса коммерческого банка. Совокупность методов анализа баланса коммерческого банка. Пруденциальная отчетность и возможность ее использования в анализе.

Тема 2

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОБСТВЕННЫХ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ И ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ БАНКА

Оценка состава и структуры средств коммерческого банка. Показатели, характеризующие структуру средств банка: коэффициент покрытия, коэффициент ресурсной базы, коэффициент достаточности капитала.

Собственный капитал банка: понятие, состав и функции. Минимальный размер уставного фонда банка. Предельный размер неденежной части уставного фонда. Минимальная величина резервного фонда банка. Основные задачи анализа собственного капитала банка. Оценка состояния собственного капитала банка. Анализ уставного фонда банка. Нормативный капитал банка: понятие, основные составляющие и методика расчета. Субординированный кредит. Собственный капитал-брутто. Собственный капитал-нетто. Коэффициент сохранения капитала.

Понятие достаточности банковского капитала и необходимость ее определения. Нормативы достаточности капитала: нормативного и основного. Методика расчета и значения нормативов. Оценочные показатели достаточности банковского капитала. Признаки недостаточности капитала.

Иммобилизация в широком смысле слова. Иммобилизация в узком смысле слова. Коэффициент иммобилизации: формула расчета и значение.

Оценка эффективности использования собственного капитала коммерческого банка: коэффициент доходности капитала, рентабельность уставного фонда, расчет возможного размера увеличения активов за счет собственного капитала, факторная модель рентабельности собственного капитала по методу фирмы Дюпон.

Привлеченные и заемные средства: сущность и виды. Цель, виды и основные направления анализа привлеченных и заемных средств. Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка.

Оценка стабильности ресурсной базы банка. Система показателей стабильности депозитов. Оценка средней стоимости привлеченных и заемных ресурсов банка: коэффициент эластичности, ресурсоемкость, ресурсоотдача.

Анализ эффективности использования привлеченных и заемных средств банка. Система показателей оценки эффективности использования.

Межбанковский кредит. Формы межбанковского кредита. Оценка эффективности использования межбанковского кредита.

Тема 3

АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Активные банковские операции: сущность и виды. Критерии оценки активных операций и управления активами банка. Цели, этапы и направления анализа активов.

Анализ состава и структуры активов банка по целевому характеру размещения. Анализ состава и структуры активов банка по типам контрагентов. Анализ состава и структуры активов банка по видам валют.

Анализ качественного состава активов банка с позиции ликвидности: абсолютно ликвидные активы, высоколиквидные активы, среднеликвидные активы, неликвидные активы, активы с избирательной будущей ликвидностью, коэффициент степени ликвидности активов. Анализ качественного состава активов банка с позиции сроков размещения: активы мгновенной ликвидности, активы текущей ликвидности, активы краткосрочной ликвидности, активы долгосрочной ликвидности, неликвидные активы. Норматив соотношения ликвидных и суммарных активов.

Анализ степени риска активов банка. Классификация активов банка по степени риска, установленная Национальным банком Республики Беларусь. Коэффициенты, характеризующие качество активов с позиции риска.

Анализ качества активов по степени доходности. Активы, приносящие доход. Активы, не приносящие дохода. Коэффициент эффективности использования активов и другие показатели их доходности.

Тема 4

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель анализа кредитных вложений банков. Информационная база и направления анализа кредитных операций.

Анализ состава и структуры кредитных вложений. Классификация кредитов. Анализ движения кредитов.

Оценка качества кредитного портфеля банка. Содержание категорий "кредитные вложения" и "кредитный портфель" банка. Классификация кредитов по группам кредитного риска. Показатели качественной оценки кредитного портфеля. Валовой кредитный портфель. Чистый кредитный портфель.

Классификация кредитов банка по степени риска в зависимости от формы обеспечения, установленная Национальным банком Республики Беларусь. Качественная оценка кредитного портфеля в зависимости от использованных форм обеспечения кредита. Оценка качества управления кредитным портфелем банка.

Тема 5

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Основные направления анализа процентной политики коммерческого банка. Определение средней номинальной цены ресурсов.

Реальная цена ресурсов. Нормативы отчислений в фонд обязательных резервов. Расчет реальной цены различных видов ресурсов. Расчет средней реальной цены ресурсов. Расчет необходимого объема дохода и достаточной маржи. Формирование договорной процентной

ставки банка по кредитным операциям. Сравнение средней фактической договорной цены и средней ориентировочной цены банка по кредитным операциям.

Содержание анализа процентной маржи. Абсолютный размер процентной маржи по активным операциям. Абсолютный размер процентной маржи по кредитным операциям. Коэффициенты процентной маржи. Оптимальный размер процентной маржи. Коэффициент спреда.

Тема 6

АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Сущность операций банка с ценными бумагами. Классификация ценных бумаг по различным классификационным признакам. Цель и источники анализа операций банка с ценными бумагами. Цели размещения ресурсов в различные виды ценных бумаг.

Анализ состава, структуры и динамики операций банка с ценными бумагами. Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами. Содержание категории "портфель ценных бумаг банка". Инвестиционный портфель. Торговый портфель ценных бумаг. Показатели, характеризующие соотношение между активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами. Оценка источников приобретения ценных бумаг.

Анализ состава, структуры и динамики инвестиционного портфеля банка. Чистый инвестиционный портфель. «Агрессивный» и «консервативный» тип портфеля. Оценка качества портфеля ценных бумаг.

Анализ формирования и использования резервов под обесценение ценных бумаг. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами. Анализ операций банка с векселями.

Тема 7

ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Сущность понятий "ликвидность", "платежеспособность" и "надежность". Ликвидность как запас и ликвидность как поток. Ликвидность баланса и ликвидность банка. Ликвидность активов и ликвидность пассивов. Внутренняя и внешняя ликвидность.

Основы анализа ликвидности коммерческого банка. Цель, методы и направления анализа ликвидности.

Расчет и анализ показателей ликвидности банка. Расчет и анализ норматива мгновенной ликвидности. Расчет и анализ норматива текущей ликвидности. Расчет и анализ норматива краткосрочной ликвидности. Фактическая ликвидность. Требуемая ликвидность. Расчет и анализ соотношения ликвидных и суммарных активов.

Управление ликвидностью коммерческого банка. Методы управления ликвидностью. Прогнозирование ликвидности коммерческого банка. Оценка перспективной ликвидности методом расчета наращенного дисбаланса.

Тема 8

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Направления анализа финансовых результатов деятельности банков.

Структурный анализ доходов банка. Основные виды доходов коммерческого банка. Процентные доходы. Комиссионные доходы. Прочие банковские доходы. Операционные доходы. Уменьшение резервов и др. Оценка уровня доходов банка. Факторный анализ уровня доходов. Резервы роста доходов.

Структурный анализ расходов банка. Основные виды расходов банка. Процентные расходы. Комиссионные расходы. Прочие банковские расходы. Операционные расходы. От-

числения в резервы и др. Оценка закономерности изменения отдельных видов расходов. Факторный анализ уровня расходов. Резервы сокращения расходов.

Анализ прибыли банка: цель, задачи и источники проведения. Анализ источников формирования прибыли банка. Влияние отдельных видов доходов и расходов банка на величину балансовой прибыли. Факторный анализ прибыли. Оценка факторов прибыльности банков.

Анализ рентабельности деятельности банка. Показатели рентабельности. Факторный анализ показателей рентабельности.

Тема 9

РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Общее понятие и назначение рейтинга банков. Признаки (критерии) классификации банков. Понятие рейтинговой системы. Количественные и качественные показатели рейтинговой системы. Рейтинги линейного ранжирования. Рейтинг по Борда. Рейтинг по Кондорсе. Рейтинг Кромонава. Рейтинг Euromoney. Рейтинг CAMEL. Рейтинг FIMS. Рейтинги, составляемые надзорными органами Национального банка Республики Беларусь.

Тема 10

БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ВИДЫ, ОЦЕНКА, ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ

Риски в банковской деятельности: понятие, виды, основные факторы. Цель анализа банковских рисков. Уровни риска. Способы оценки банковских рисков. Пруденциальные нормативы. Виды максимальных размеров риска. Нормативные величины максимальных размеров риска.

Теоретические основы управления банковскими рисками. Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента. Методика стресс-тестирования рисков в банке. Стоимостная оценка риска. Системы управления банковскими рисками (кредитным, риском ликвидности, рыночным риском, операционным риском банка, риском потери деловой репутации, стратегическим риском).

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Примерный перечень практических занятий

1. Содержание и организация анализа деятельности банков
2. Анализ состояния собственных, привлеченных и заемных средств банка
3. Анализ активных операций банка
4. Анализ кредитной деятельности коммерческого банка
5. Оценка процентной политики банка
6. Анализ операций банка с ценными бумагами
7. Оценка ликвидности коммерческого банка
8. Анализ финансовых результатов деятельности банка
9. Рейтинговая оценка коммерческого банка
10. Банковские риски: виды, оценка, основы управления

Рекомендуемые формы контроля знаний

1. Тестовые задания

Рекомендуемые темы тестовых заданий

1. Анализ состояния собственных, привлеченных и заемных средств банка
2. Анализ активных операций, кредитной деятельности и процентной политики коммерческого банка, операций банка с ценными бумагами

Рекомендуемая литература

Основная

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.; одобрен Советом Республики 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2012 г., № 416-3) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №15, 2/1666.
2. Анализ деятельности банков : пособие / И.К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К. Козловой. - Мн.: Выш. шк., 2003. – 240 с.
3. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г.Н. Щербакова. - М.: Вершина, 2006. - 464 с.
4. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2005. – 368 с.
5. Батракова, Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка : учеб. пособие / Л.Г. Батракова. - М.: ИК «Логос», 2002. – 152 с.
6. Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2001. – 288 с.
7. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: ИНФРА-М., 2003. – 272 с.
8. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербаков. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 256 с.
9. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности : учеб. комплекс / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. - Минск: Дикта: Мисанта, 2012. - 136с.
10. О годовом отчете банков Республики Беларусь : постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 нояб. 2006 г., №323 (в ред. от 17 декаб. 2009 г., №445) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №1, 8/21740. - С.70-74.
11. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановл. Правления Национального банка

- Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 137 (в ред. от 23 сент. 2009 г., №159) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №240, 8/21468. - С.52-55.
12. О резервном фонде банка и небанковской кредитно-финансовой организации : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 марта 2009 г., №34 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №95, 8/20760. - С.55.
 13. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декаб. 2006 г., №225 (в ред. от 20 октяб. 2009 г., №337) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №275, 8/21574. - С.63.
 14. Об установлении и применении нормативов резервных требований, депонируемых в Национальном банке Республики Беларусь : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 янв. 2009 г., №7 (в ред. от 10 марта 2010 г., №47) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №66, 8/22026. - С.55.
 15. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декаб. 2003 г., №226 (в ред. от 14 июля 2009 г., №105) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №174, 8/21236. - С.86-88.
 16. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., №138 (в ред. от 23 декаб. 2009 г., №206) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №18, 8/21790. - С.106-107.
 17. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национального банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г., №125 (в ред. от 22 декаб. 2009 г., №205) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №1, 8/21741. - С.74.
 18. Национальные стандарты финансовой отчетности, утвержденные постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.

Дополнительная

1. Банковские операции : учебник / С.И. Пупликова [и др.]; под общ. ред. С.И. Пупликова. - Мн.: Выш. шк., 2003. - 351 с.
2. Банковские операции : учебное пособие / Ю.И. Коробова [и др.]; под общ. ред. Ю.И. Коробова. - М.: Магистр, 2007. - 446 с.
3. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. - Мн.: Амалфея, 2007. - 336 с.
4. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. - Мн.: Амалфея, 2007. - 340 с.
5. Поляков, С.А. Банковское право: учебно-методический комплекс / С.А. Поляков. - Минск: Издательство МИУ, 2008. - 199 с.
6. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / В.И. Малая [и др.]; под общ. ред. В.И. Малой. - Мн.: Выш. шк., 2008. - 447 с.
7. Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Л.С. Ефремова [и др.]; под общ. ред. Л.С. Ефремовой. - Мн.: БГЭУ, 2007. - 389 с.
8. Шидловская, М.С. Банковский надзор и аудит: Практикум / М.С. Шидловская. - Мн.: Выш. шк., 2003. - 318с.
9. Евдокимович, В.И. Банковский надзор и аудит / В.И. Евдокимович. - Мн.: ИП «Экоперспектива», 1999. - 240 с.
10. Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 1999. - 376 с.